



הפיקוח
על הבנקים

דיווח תקופתי אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למחצית ראשונה 2024

ינואר 2025

תוכן העניינים

3.....	מכתב המפקח על הבנקים
5.....	הקדמה
6.....	1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות
7.....	2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים
8.....	3. זכאויות להטבות בעמלות
9.....	4. ניהול חשבון עובר ושב
9.....	4.1. עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות עו"ש של יחידים
11.....	4.2. עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים)
11.....	4.2.1. שירות המסלולים
14	4.2.2. תשלום נפרד עבור כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר - Pay as you go
15.....	4.3. כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ
16.....	5. ניהול תיק ניירות ערך
16.....	5.1. נתוני התפלגות הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות ניירות ערך
17.....	5.2. עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ
18.....	5.3. דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ
19.....	צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד למועד פרסום הדיווח
20.....	6. צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד מועד הדיווח

מכתב המפקח על הבנקים

הנני מתכבד להגיש לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי למחצית הראשונה לשנת 2024 אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית. הדוח מבוסס על דיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי על עמלות שנגבו במהלך תקופה זו.

בתקופה זו נמשכה מלחמת "חרבות ברזל" והדוח משקף את השפעותיה. בהקשר זה ראוי להזכיר את מתווה בנק ישראל לסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית בעקבות המלחמה, שגובש כשבוע לאחר פרוץ המלחמה ונמצא בתוקף עד חודש מרץ 2025. המתווה כולל מגוון צעדי סיוע לציבור, וביניהם גם צעדים בתחום העמלות - לקוחות שהינם נפגעים ישירים מהמלחמה ונמנים על הגדרות 'המעגל הראשון' זכאים לפטור מלא ממרבית העמלות הנפוצות המשמשות לניהול חשבון עו"ש, כמפורט במתווה, ובכלל זה דחיית תשלומי הלוואות ללא עמלות. מידע מפורט על המתווה ניתן למצוא באתר בנק ישראל¹. אנו מקווים שהקלה זו סייעה לציבור בהתמודדותו עם השלכות המלחמה.

בדצמבר 2023 פורסם באתר בנק ישראל "קו המשווה" - כלי מתקדם להשוואה של מידע בהיבטים צרכנים בין הבנקים². הדשבורד אשר נועד להנגיש לציבור הלקוחות את המידע בצורה פשוטה, שקופה ומתקדמת, מאפשר לבצע השוואה בין שירותים ומוצרים בנקאיים לרבות השוואה בין תעריפי עמלות נפוצות בתחום עמלות העו"ש ושיעורי עמלות בפועל בממוצע בתחום ניירות ערך לפי שווי תיק. אני מזמין את הציבור להשתמש בכלי וליהנות מגישה נוחה למידע המסייע בקבלת החלטות כלכליות מושכלות.

בהזדמנות זו, נזכיר שהתאגידים הבנקאיים רשאים לגבות עמלות רק בעד שירותים הכלולים בכללי העמלות³. תעריפוני השירותים הבנקאיים מפורסמים באתרי הבנקים ומאפשרים ללקוחות לברר את עלות השירותים הבנקאיים ולהשוות בין הבנקים. אעדכן שברבעון הראשון לשנת 2025 יכנסו לתוקף תיקונים לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) תשס"ח 2008 (להלן: כללי העמלות), הכולל שורה של עדכונים שישפיעו על הלקוחות. המרכזיים בהם:

- עמלת "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי" - מנגנון הגביה עודכן ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. במסגרת זו נקבע כי ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול הינו פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות.
- במטרה לאפשר גמישות במתן שירות, התווסף אפשרות לתאגיד בנקאי להכניס לתוקף בקשת לקוח, להצטרף לשירות המסלולים או לבטל אותו, לפני ה-1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעה של הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש.
- הטבות בערוצי בנקאות בתקשורת - נספח ה' לתעריפון הורחב על מנת שיאפשר לכלול הטבות נוספות במחירי שירותים המוצעים בערוצי בנקאות בתקשורת.

¹ קישור: [מתווה סיוע ללקוחות בעקבות המלחמה](#).

² קישור: [דשבורד השוואת בנקים](#)

³ קישור: [תיקון לכללי הבנקאות \(שירות ללקוח\) \(עמלות\), התשפ"ד-2024](#)

- אפליקציות תשלומים – הותר לגבות עמלות בעד שירותיהן: קבלת תשלום, ביצוע הוראת תשלום ודמי מנוי לשירות מיוחד בכפוף לאישור המפקח.

עוד אעדכן כי צוות בין-משרדי, שכולל את בנק ישראל, רשות ניירות ערך ואגף התקציבים במשרד האוצר, פרסם לאחרונה קול קורא לקבלת התייחסות הציבור בנוגע לשינויים אפשריים במבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך⁴. המהלך נועד להגביר שקיפות, לקדם תחרות ולשפר את השירות ללקוחות הפועלים בשוק ההון. הציבור הוזמן להעביר התייחסויות וכעת הצוות נמצא בעיצומו של תהליך לבחינת ההתייחסויות שהתקבלו.

להלן עיקרי הדוח:

- במחצית הראשונה של שנת 2024 חלה ירידה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך נכסי המערכת הבנקאית. ירידה זו מושפעת בעיקר מגידול נמוך יותר בהכנסות מעמלות בהשוואה לגידול שחל בסך נכסי המערכת. הגידול בהכנסות נבע מעליה מהכנסות מעסקים גדולים בתחום ניירות ערך עקב גידול בפעילות. ההכנסות מיחידים ומעסקים קטנים ירדו בעקבות מתווה סיוע ללקוחות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל". באופן כללי, יחס הכנסות מעמלות לסך נכסי המערכת הבנקאית נמצא במגמת ירידה מצטברת, שהחלה לאחר רפורמת העמלות בשנת 2008, ומאז ועד היום נרשמה ירידה בשיעור מצטבר של כ-48%. ירידה זו מיוחסת, בין היתר, למכלול פעולות הפיקוח בתחום העמלות בשנים האחרונות.
- העלות הממוצעת של ניהול חשבון העו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבון משק בית עמדה במחצית הראשונה לשנת 2024 על 23.6 ₪ בחודש - ירידה של 4 ₪ בממוצע בחודש בהשוואה לשנת 2023. עיקר הירידה נבע ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ממרבית העמלות ללקוחות המעגל הראשון (לרבות עמלות עו"ש, מידע וכרטיס חיוב ולמעט עמלות ביצוע עסקאות ומשיכות במט"ח).

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים

⁴ קישור: [קול קורא לקבלת התייחסות הציבור בנוגע לשינויים אפשריים במבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך](#).

דוח זה מציג נתונים מרכזיים בתחום העמלות הבנקאיות, ומתמקד בעיקר בעמלות של יחידים ועסקים קטנים (הנכללים בתעריפון הקמעונאי),⁵ כמפורט להלן:

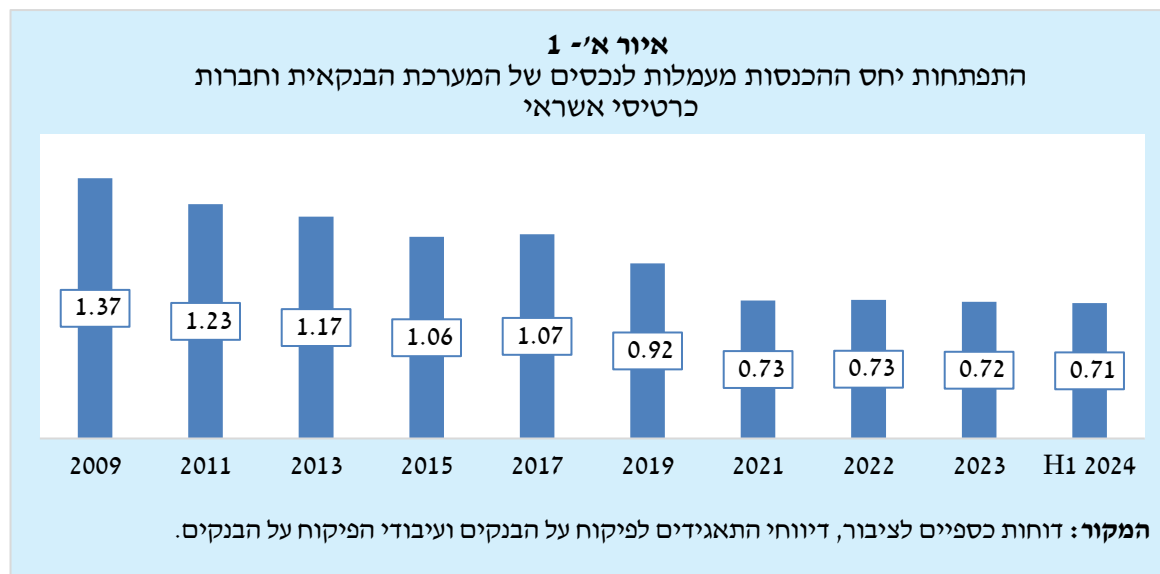
- הפרק הראשון של הדוח עוסק בכלל הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות מכלל מגזרי הלקוחות (יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים).
- הפרק השני של הדוח מציג את התפלגות ההכנסות מעמלות מיחידים ומעסקים קטנים לפי סוגי פעילות בנקאית - חשבון עובר ושב, כרטיסי חיוב, ניירות ערך (ני"ע), מטבע חוץ (מט"ח), אשראי ואחר.
- הפרק השלישי של הדוח מציג זכאויות להטבות בעמלות למשקי בית, לעסקים קטנים ולאנשים עם מוגבלות.
- הפרק הרביעי של הדוח מתמקד בתחום עמלות בחשבון עובר ושב (עו"ש). בפרק זה מוצג מדד עלות ניהול עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות של יחידים בלבד. כמו כן, מוצגים נתונים שונים אודות עלויות ביצוע פעולות בערוץ ישיר, באמצעות פקיד ובכרטיסי חיוב, אשר רלבנטיים גם למשקי בית וגם לעסקים קטנים.
- הפרק החמישי עוסק בתחום פעילות ני"ע, אשר מהווה כרבע מהכנסות המערכת הבנקאית מעמלות הנגבות מיחידים ועסקים קטנים. בפרק זה מוצגים תעריפי הקנייה והמכירה של ני"ע ודמי הניהול הנגבים בפועל מיחידים ועסקים קטנים. כמו כן מוצגים בפרק זה צעדים שננקטו בתחום ניירות הערך משנת 2013 ועד למועד הדוח.
- הפרק השישי לדוח כולל צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות משנת 2013 ועד למועד הדוח.

⁵ למעט פרק 1 העוסק בכלל המגזרים וסעיף 4.1 העוסק ביחידים.

1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות

בתקופה הנסקרת חלה ירידה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.72% ל-0.71%. ירידה זו נובעת גידול בנכסים בשיעור 1.3% בהשוואה לגידול בהכנסות של 0.4%, במונחים שנתיים. מתווה הסיוע ללקוחות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" הפחית את הכנסות המערכת הבנקאית מיחידים ומעסקים קטנים. מנגד, חלה עלייה בעיקר מהכנסות מעסקים גדולים.

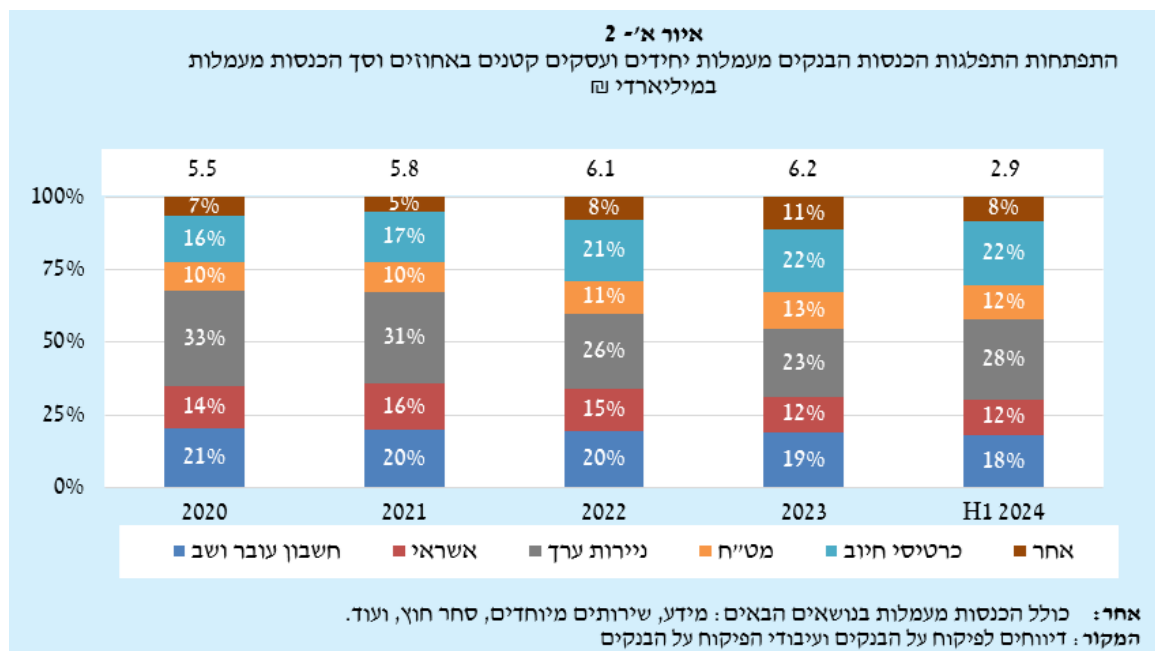
במהלך 15 השנים האחרונות, מאז כניסתה לתוקף של הרפורמה בתחום העמלות, חלה ירידה מצטברת של 50% בשיעור סך הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות ביחס לסך הנכסים. ירידה מתמשכת זו מיוחסת למכלול פעולות הפיקוח על הבנקים בתקופה הזו.



2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים

במחצית הראשונה לשנת 2024 סך הכנסות מעמלות במערכת הבנקאית הסתכמו בכ-2.9 מיליארד ₪. עיקר העמלות ששולמו על ידי הציבור, יחידים ועסקים קטנים, הן בגין הפעילויות הבאות:

- **ניירות ערך** - כ-28% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין פעילות בניירות ערך, בהשוואה לכ-23% ב-2023. עליה זו נגרמה בעיקר מעליה בהכנסות מעמלת קניה מכירה של ניירות ערך (למידע נוסף ראו פרק 5 להלן).
- **כרטיסי חיוב**⁶ - כ-22% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין כרטיסי חיוב, שיעור דומה בהשוואה ל-2023. בתקופת הדוח ירדו ההכנסות מפעילות של עסקאות במט"ח שביצע הציבור באמצעות כרטיסי חיוב (למידע נוסף ראו פרק 4 להלן).
- **ניהול חשבון עובר ושב** - כ-18% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין ניהול חשבון עובר ושב, בהשוואה לכ-19% ב-2023. הירידה הקלה בהכנסות מעמלות עו"ש נובעת בעיקר ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ללקוחות מעגל ראשון מעמלות עו"ש (למידע נוסף ראו פרק 4 להלן).
- **אשראי** - כ-12% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין אשראי. שיעור דומה בהשוואה ל-2023.
- **אחר** - קטגוריה זו כוללת פעילויות בנקאיות לא שכיחות כגון שירותים מיוחדים, יהלומים, סחר חוץ ועוד, וכן רכיב התאמה לדוח רווח והפסד, הנובע מהגדרות שונות בכללי הדיווח לציבור וכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) התשס"ח-2008 (להלן: כללי העמלות). הקיטון בקטגוריה זו בשנת 2024 נבע בעיקר מרכיב ההתאמה לדוח רווח והפסד.



⁶ קטגוריה זו כוללת גם עסקים גדולים. לנתוני המערכת הבנקאית ראו את [סקירת המפקח על הבנקים](#).

3. זכאויות להטבות בעמלות

מתווה הסייע בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

בתקופת דוח זה נמשכה מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה יצא בנק ישראל במתווה הקלות לציבור, שכולל גם פטור מעמלות רבות לאזרחים ועסקים שהושפעו מהמלחמה כמפורט באתר בנק ישראל.

קבוצות אוכלוסייה

כללי העמלות קובעים מבנה תעריפון אחיד לכלל התאגידים הבנקאיים בישראל. בהתאם לכללים אלו, כל התאגידים הבנקאיים מפרסמים את התעריפונים באתריהם. המבנה האחיד של התעריפונים מאפשר להשוות את תעריפי הבנקים לכל שירות. תעריפוני התאגידים הבנקאיים כוללים גם את ההטבות שהם נותנים לקבוצות אוכלוסייה בנספח א' לתעריפון הבנק. מומלץ לבדוק מפעם לפעם אם הנכם זכאים להטבות.

בדקו אם אתם זכאים להטבות בעמלות שניתנות לקבוצות אוכלוסייה שונות! הן מפורסמות באתר הבנק, בנספח א' לתעריפון.

עסקים קטנים

ישנם עסקים הזכאים להיחשב כ"עסק קטן" וליהנות מעמלות מופחתות. בין עסקים אלו נכללים עסקים שטרם עברה שנה מיום הקמתם, עסקים שמחזור העסקאות בהם אינו עולה על 5 מיליון ₪ או עסקים שמחזור הסליקה שלהם אינו עולה על 3 מיליון ₪. לצורך הגדרת החשבון כ"חשבון עסק קטן", מומלץ לפנות לבנק שבו מתנהל חשבונך. עסקים קטנים נהנים, בין היתר, מצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי או המורחב, ככל שהדבר כדאי עבורם.

עסק קטן, שים לב! אם חלפה שנה ממועד התאגדותך וטרם עשית זאת, עליך להגיש דוח כספי לבנק בכדי להשתייך לתעריפון הקמעונאי.

אזרחים ותיקים ואנשים עם מוגבלויות

אזרח ותיק ואדם עם מוגבלות בשיעור נכות של 40% ומעלה זכאי ל-4 פעולות פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר וכן לצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי, ככל שהדבר כדאי עבורו. ככל שהנך אדם עם מוגבלות כאמור, מומלץ לפנות לבנק, להציג את האישורים הנדרשים ולסווג את החשבון בהתאם, על מנת שתהיה זכאי להטבות.

האם הנכם אזרח ותיק, אדם עם מוגבלות, ? דעו שהנכם זכאים להטבות בעמלות.

עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר

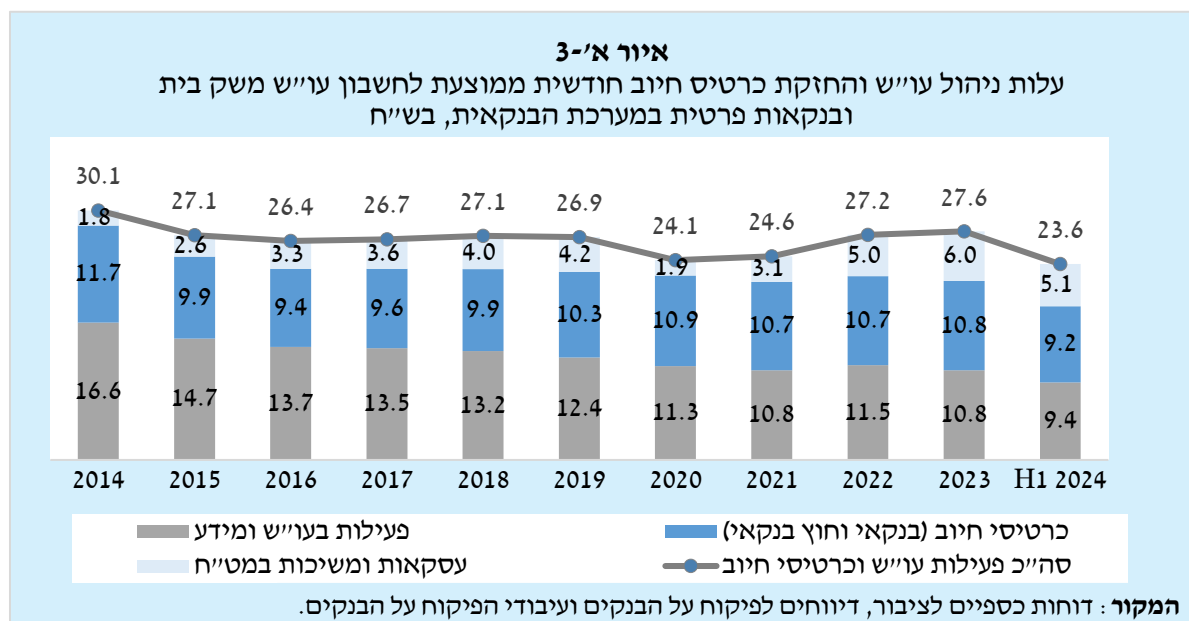
ב-1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח מספר שירותי עו"ש, במטרה לאפשר לציבור לצרוך שירותים בנקאיים חיוניים ובסיסיים אלו, הן בסניפי הבנקים והן בערוצים הדיגיטליים השונים, במחיר הוגן. השירותים שהוכנסו לפיקוח הם: "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב" ו"מסלול מורחב פלוס". שירותים אלו התווספו לשירות "מסלול בסיסי" שכבר היה שירות מפקח שמאפשר קבלת חבילת שירותים בסיסיים במחיר מוזל של עד 10 ₪. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים שהייתה קיימת באותה עת, והיא נועדה להבטיח שמחירי שירותים אלו לא יעלו ללא אישור. לפרטים נוספים ראו בהמשך בפרק 4.2.

מעבר לבנקאות ישירה והצטרפות לשירות המסלולים מוזל עלויות. מוצע לברר מול הבנק.

4. ניהול חשבון עובר ושב

4.1 עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות עו"ש של יחידים

העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, הסתכמה במחצית הראשונה של 2024 ב-23.6 ₪ בחודש - ירידה של 4 ₪ בממוצע בחודש, בהשוואה לעלות הממוצעת בשנת 2023. ירידה זו נובעת בעיקר ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ממרבית העמלות ללקוחות המעגל הראשון (לרבות עמלות עו"ש, מידע וכרטיס חיוב ולמעט עמלות ביצוע עסקאות ומשיכות במט"ח). (איור א'-3).



העלות החודשית הממוצעת של ניהול עו"ש וקבלת מידע והחזקת כרטיסי אשראי בחשבון מורכבת מ:

1) עלות ניהול חשבון בנק (עו"ש וקבלת מידע)

במחצית הראשונה לשנת 2024 חלה ירידה של 1.4 ₪ בעלות ניהול חשבון העו"ש וקבלת מידע בהשוואה לשנת 2023, והיא עמדה על 9.4 ₪ לחודש בממוצע. כאמור, הירידה בהכנסות מעמלות עו"ש נובעת בעיקר ממתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל". ב-12 השנים האחרונות חלה ירידה של כ-54% במצטבר בעלות זו.

2) העלות החודשית הממוצעת להחזקה ושימוש בכרטיסי חיוב

במחצית הראשונה לשנת 2024 חלה ירידה של 2.5 ₪ בעלות ההחזקה והשימוש בכרטיסי חיוב בהשוואה לשנת 2023, והיא עמדה על 14.3 ₪ לחודש בממוצע. גם כאן עיקר הירידה בעלות אחזקת כרטיס חיוב נובעת מהמתווה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל". בנוסף חלה ירידה בעמלת עסקאות ומשיכות במט"ח של כ-0.9 ₪ בהשוואה לשנת 2023 אשר נובעת מירידה בפעילות הציבור.

בעלות זו נכללות פעולות בנקאיות בסיסיות (לדוגמא: הפקדה/משיכת מזומנים, העברות בנקאיות וכו') המתבצעות על ידי פקיד או בערוץ ישיר, פעולות בשיקים, ופעולות נוספות כגון הרשאה לחיוב חשבון, הוראת קבע, הפקת דוחות סטנדרטים, קבלת מידע בתקשורת (טלפון, סלולר, דוא"ל) ואיתור מסמכים.

החזקת כרטיסים בחשבון משק בית ממוצע – נמשכת העלייה בכמות הכרטיסים הממוצעת שמחזיקים לקוחות בכל חשבון.



כדאי לבדוק!

האם הטבות שקיבלתם במועד ההצטרפות לכרטיס חיוב עדיין בתוקף? האם אתם מעוניינים בכרטיס ללא הטבה? האם אתם מחזיקים כרטיסים שאתם משלמים עבורם דמי כרטיס ואין לכם צורך בהם?

4.2. עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים)

לקוחות שמעוניינים להוזיל את העמלות שהם משלמים, יכולים לעבור לאמצעים הטכנולוגיים המתקדמים שמציעה הבנקאות הישירה. השימוש באמצעים אלו מאפשר זמינות גבוהה יותר (24/7), ונוחות מרבית בקבלת השירותים.

לקוח יכול לבחור לשלם עבור פעילות העו"ש שלו בשני אופנים: תשלום חודשי קבוע ("שירות המסלולים") או תשלום פר פעולה ("Pay as you go"). להלן פירוט לגבי כל אחת מהאפשרויות:

עלות ביצוע פעולה בנקאית בערוץ ישיר, נמוכה בממוצע בכ-70%, מעלות ביצועה באמצעות פקיד.

אנו קוראים לציבור לעשות שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים שהם זולים יותר מביצוע פעולות באמצעות פקיד.

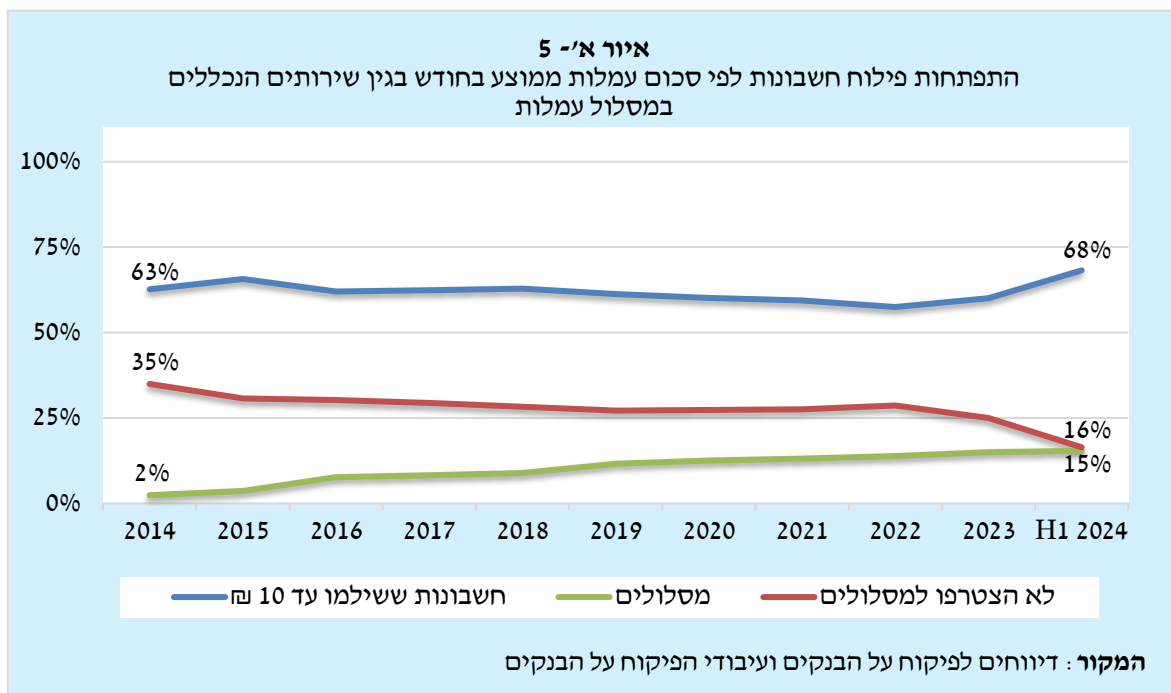
4.2.1. שירות המסלולים

שירות המסלולים: סל שירותים אחיד לניהול חשבון העו"ש.

בנקים מחויבים להציע ללקוחותיהם את שירות המסלולים (בסיסי ומורחב) בחשבון העו"ש⁷. השירות מציע תשלום של סכום חודשי קבוע עבור ביצוע מספר פעולות מוגדר מראש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ הישיר). בנק שחפץ בכך, רשאי להציע גם שירות מסלול "מורחב פלוס". לאורך השנים, וכפועל יוצא של פעולות הפיקוח והמערכת הבנקאית, מספר ושיעור החשבונות המצורפים לשירות המסלולים גדל בהתמדה.

במחצית הראשונה לשנת 2024 גדל מספר המצורפים לשירות המסלולים בכ-43,000 אלף חשבונות, מרביתם חשבונות של משקי בית.

הפיקוח על הבנקים קורא לציבור הלקוחות להמשיך ולבחון את כדאיות השירות עבורם. ההצטרפות לשירות המסלולים הינה קלה ופשוטה ומתאפשרת גם באמצעים הישירים.



⁷ תיקון כללים שנכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014.

מנתוני הפיקוח על הבנקים עולה, כי חלה עליה בכמות החשבוניות שמשלמים פחות מ- 10 ₪ מ- 60% ל-68%. חשבוניות אלו נהנים ממחיר מוזל ושירות המסלולים אינו רלבנטי עבורם. עלייה זו נובעת ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ללקוחות מעגל ראשון מעמלות עו"ש. (איור א'-5).

השוואת תעריפי עמלות ניהול חשבון עובר ושב בסיסיות

מחירי המסלול הבסיסי; המסלול המורחב; עמלת פעולה בערוץ ישיר ועמלת פעולה על ידי פקיד.

■ המסלול הבסיסי

מסלול העמלות הבסיסי כולל עד 10 פעולות בערוץ הישיר ועד פעולה אחת על ידי פקיד בחודש, כאשר מחירו מופקח ואינו יכול לעלות על 10 ₪.

- במרבית המקרים ההצטרפות למסלול הבסיסי כדאית למשקי הבית על פני תשלום העמלה התעריפית בגין כל פעולה בנפרד.

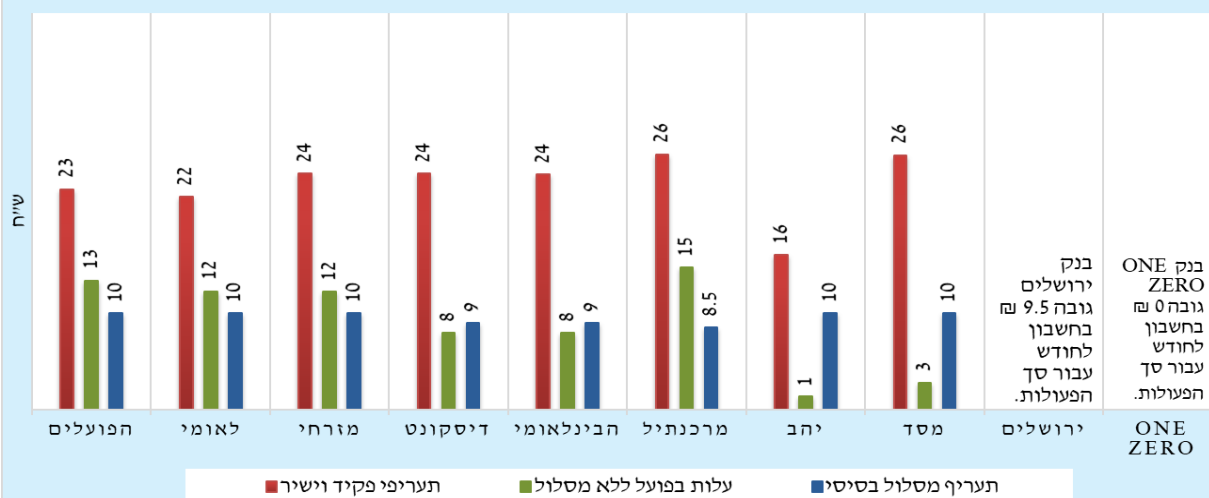
- בבנק הבינלאומי, יהב ובבנק מסד העלות בפועל ללא מסלול נמוכה יותר מתעריף המסלול הבסיסי.

ביום 1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח עמלות ניהול חשבון עו"ש הבסיסיות. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים הקיימת, כך שלא ניתן יהיה להעלות מחיר ללא אישור הפיקוח על הבנקים. זאת במטרה לאפשר לציבור לצרוך שירותים בנקאיים חיוניים ובסיסיים אלו, הן בסניפי הבנקים והן בערוצים הדיגיטליים השונים, במחיר הוגן.

המסלול הבסיסי מגלם הנחה בהשוואה לתעריפים של פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר.

איור א'-6

השוואת עלויות בין תעריפי פקיד וישיר*, עלות בפועל ללא מסלול** ותעריף מסלול בסיסי***



* **תעריף פקיד וישיר** - 1 פעולה על ידי פקיד ו-10 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים בגין פעולות אלה;
**** עלות בפועל ללא מסלול** - 1 פעולה על ידי פקיד ו-10 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר שנבנה בפועל בגין פעולות אלו, בחשבוניות שלא הצטרפו לשירות המסלולים מחושב על סמך נתוני הכנסות הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.
***** תעריף מסלול בסיסי** - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים נכון ליום 31.12.2024.

המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

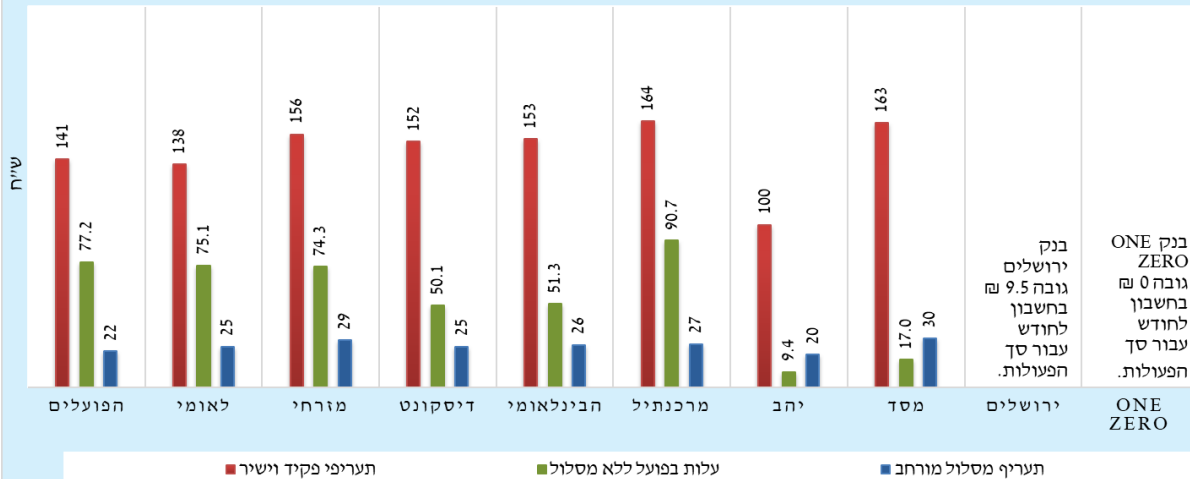
■ המסלול המורחב

מסלול העמלות המורחב כולל עד 50 פעולות בערוץ הישיר ועד 10 פעולות באמצעות פקיד, ועלותו נעה בין 20 ₪ ל-30 ₪ בבנקים השונים. מסלול זה עשוי להתאים לעסקים קטנים ולמשקי בית המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות.

הידעת? כל זיכוי שמגיע אליך דרך אפליקציית תשלומים נחשב פעולה בערוץ ישיר.

איור א'-7

השוואת עלויות בין תעריפי פקיד וישיר*, עלות בפועל ללא מסלול ** ותעריף מסלול מורחב***



* **תעריף פקיד וישיר** - 10 פעולות על ידי פקיד ו-50 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים בגין פעולות אלה;
**** עלות בפועל ללא מסלול** - 10 פעולות על ידי פקיד ו-50 פעולות בערוץ הישיר, על פי המחיר שנגבה בפועל בגין פעולות אלו בחשבונית שלא הצטרפו לשירות המסלולים מחושב על סמך נתוני הכנסות הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.
***** תעריף המסלול המורחב** - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים ליום 31.12.2024.
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

ההצטרפות למסלול המורחב כדאית על פני תשלום העמלה בגין כל פעולה בנפרד לפי העלות בפועל במרבית הבנקים, למעט בבנק מסד (איור א'-7) שבו העלות בפועל ללא מסלול נמוכה מתעריף המסלול המורחב.

החל משנת 2019, אחת לשנה, התאגידים הבנקאיים נדרשים לצרף באופן יזום למסלול המורחב חשבוניות עסקים קטנים ועוסקים מורשים.⁸ הצירוף היזום נעשה בכפוף לביצוע תחשיב המראה שהצירוף כדאי עבור אותם לקוחות.

המסלול המורחב מאפשר חיסכון למשקי בית ולעסקים קטנים המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות.

החיסכון ללקוח יכול להגיע לכדי עשרות שקלים בחודש, ועד מאות שקלים בשנה.

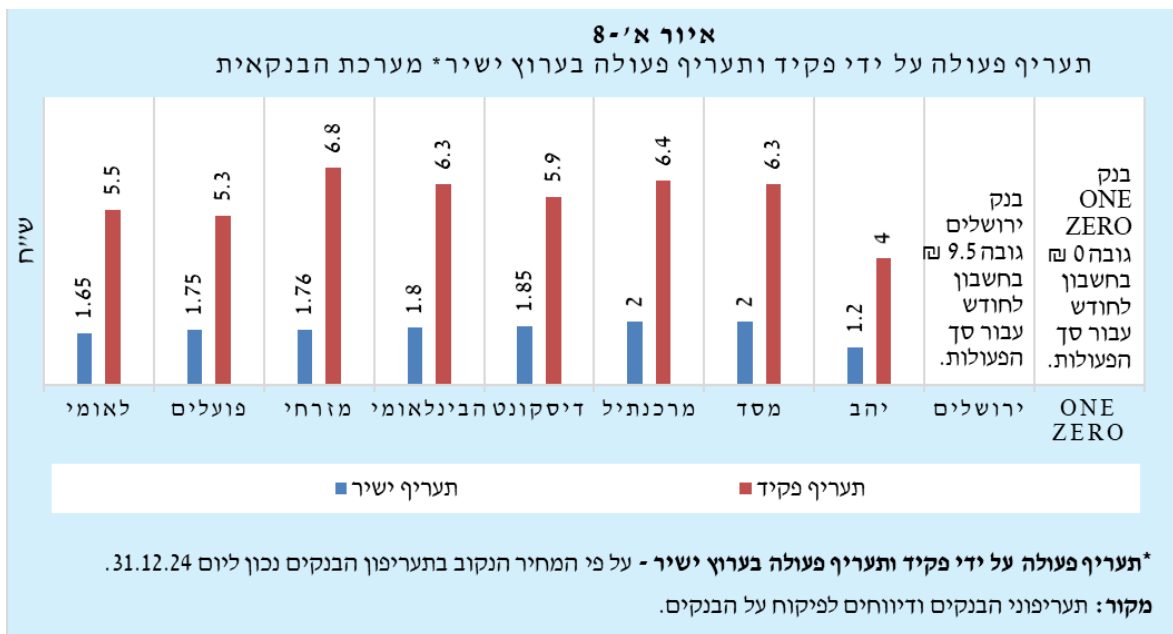
⁸ להרחבה ראו סעיף הגדרות בכללי העמלות.

4.2.2. תשלום נפרד עבור כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר -

Pay as you go

לקוח אשר יבחר לשלם בנפרד עבור כל פעולה, ישלם את הסכום הכולל של העמלות עבור פעולות שבוצעו בפועל בהתאם לערוץ (ערוץ ישיר או על ידי פקיד), ולכל הפחות עמלת מינימום, שגובהה מחיר של פעולה אחת על ידי פקיד.

שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיטון בעלויות



- "פעולה על ידי פקיד" כוללת כל אחת מהפעולות הבאות: הפקדת מזומן, משיכת מזומן, הפקה ומסירת תדפיס לבקשת לקוח, העברה או הפקדה לחשבון אחר, פדיון שיק, הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים - עד 20 שיקים), תשלום שובר, פריטת מזומן. עמלה זו נגבית כאשר הפעולות הללו נעשות באמצעות פקיד בנק, לרבות באמצעות מוקד טלפוני מאויש.
- "פעולה בערוץ ישיר" כוללת כל אחת מהפעולות הבאות: זיכוי חשבון באמצעות המסלקה, חיוב בכרטיס אשראי, הפקדת מזומן, משיכת מזומן במכשיר אוטומטי, העברה או הפקדה לחשבון אחר, תשלום שובר, שאילתת מידע בכל נושא (החל מהשאילתה השביעית בחודש), משיכת שיק, הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים - עד 20 שיקים) לרבות באמצעות תיבת שירות, חיוב על פי הרשאה לחיוב חשבון או הוראת קבע. עמלה זו נגבית כאשר הפעולות הללו מבוצעות באמצעות המסלקה, מכשיר אוטומטי למשיכת מזומנים, אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, או האפליקציה בטלפון החכם.

לתשומת הלב, הפקדות שיקים ניתן לבצע באמצעות פקיד בסניף, באמצעות מכשירים אוטומטיים, בסלולר ובאמצעות עמדות אל-תור. הפקדה במכשיר אוטומטי, בעמדת אל תור או בסלולר נחשבת כפעולה בערוץ ישיר, ואילו הפקדה באמצעות פקיד נחשבת כפעולה באמצעות פקיד. לנוחותכם, רשימת עמדות האל תור בסניפי הבנקים מופיעה [באתר בנק ישראל](#).

4.3. כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ

להלן מידע אודות תעריפי העמלות בגין עסקאות ומשיכות במטבע חוץ באמצעות כרטיס חיוב.

הפיקוח על הבנקים קורא לציבור להשוות את תעריפי השירותים בין החברות ולבצע באופן מושכל את העסקאות ואת המשיכות בכרטיסי החיוב שברשותם.

לוח א' - השוואת תעריפים של עמלות בגין עסקאות ומשיכות במט"ח באמצעות כרטיסי חיוב

עמלת פעולה במט"ח	כאל	מקס	ישראל כרטיס	אמריקן אקספרס	דיינרס
עמלה בגין עסקאות במט"ח*	3.0%	3.0%	2.9%	2.3%	3.0%
עמלה בגין משיכות מט"ח*	3.0%	3.0%	3.5%	3.9%	3.0%

* העמלה מחושבת כשיעור מסכום העסקה במט"ח או כשיעור מסכום משיכת מט"ח בחו"ל, לפי השער היציג של סכום ההמרה במטבע המקורי שלפיו בוצעה העסקה. בהיעדר שער יציג מחושבת העמלה לפי סכום החיוב במטבע ההמרה של הסולק הבינלאומי.

מקור: תעריפוני החברות ודיווחים לפיקוח על הבנקים 31.12.2024

5. ניהול תיק ניירות ערך

ניהול תיק ניירות ערך בבנקים כרוך בתשלום עמלות קניה, מכירה ופדיון בגין ביצוע פעולה ובתשלום דמי ניהול תקופתיים. להלן יוצגו נתוני הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות אלו - תעריפי עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב והשוואה של עמלת דמי הניהול ני"ע הנסחרים בארץ הנגבים בפועל, לפי גודל תיק. נושא עמלות ניירות ערך נמצא בבחינה של בנק ישראל ורשות ני"ע ונדון במהלך השנה בוועדת הכלכלה של הכנסת.

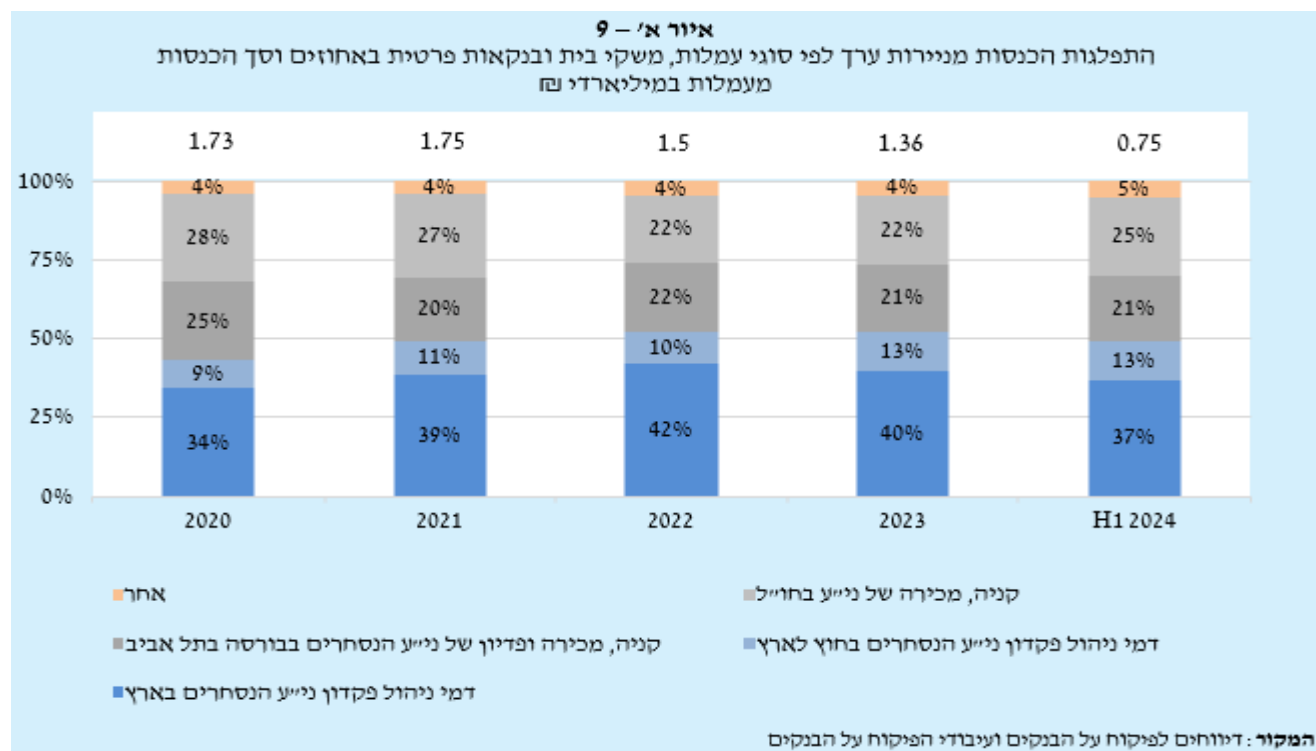
בנק ישראל מזמין את הציבור להשתמש ב"מחשבון עמלות מסחר" באתר הבורסה לניירות ערך ולהשוות את מחירי המוצרים והשירותים.

בשורה למחזיקי תיק ניירות ערך בבנקים - שיפור הגילוי והצגת המידע ללקוח

החל מיום 1 בינואר 2023 יכולים הלקוחות לצפות במידע השוטף על תשואת התיק באזור האישי באתר הבנק. כמו כן, החל מיום 30 באפריל 2023 מוצג ללקוח דיווח תקופתי שמכיל מידע נוסף ורחב יותר על פיקדון ניירות הערך שלו, ובכלל זה מידע על עמלות ני"ע ששולמו במהלך התקופה. הנחיות חדשות אלו למערכת הבנקאית הן תולדה של שיתוף פעולה בין הפיקוח על הבנקים והרשות לני"ע.

5.1. נתוני התפלגות הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות ניירות ערך

במחצית הראשונה לשנת 2024 חלה עליה בהכנסות מעמלות ניירות ערך בשיעור של 10%, במונחים שנתיים. עליה זו נבעה בעיקר מגידול בהכנסות מעמלת "קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ".



5.2. עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "קניה, מכירה ופדיון ני"ע" הינה עמלה הנגבית בגין פעולות קניה, מכירה או פדיון של ניירות ערך. העמלה נגבית כשיעור מגובה העסקה.⁹

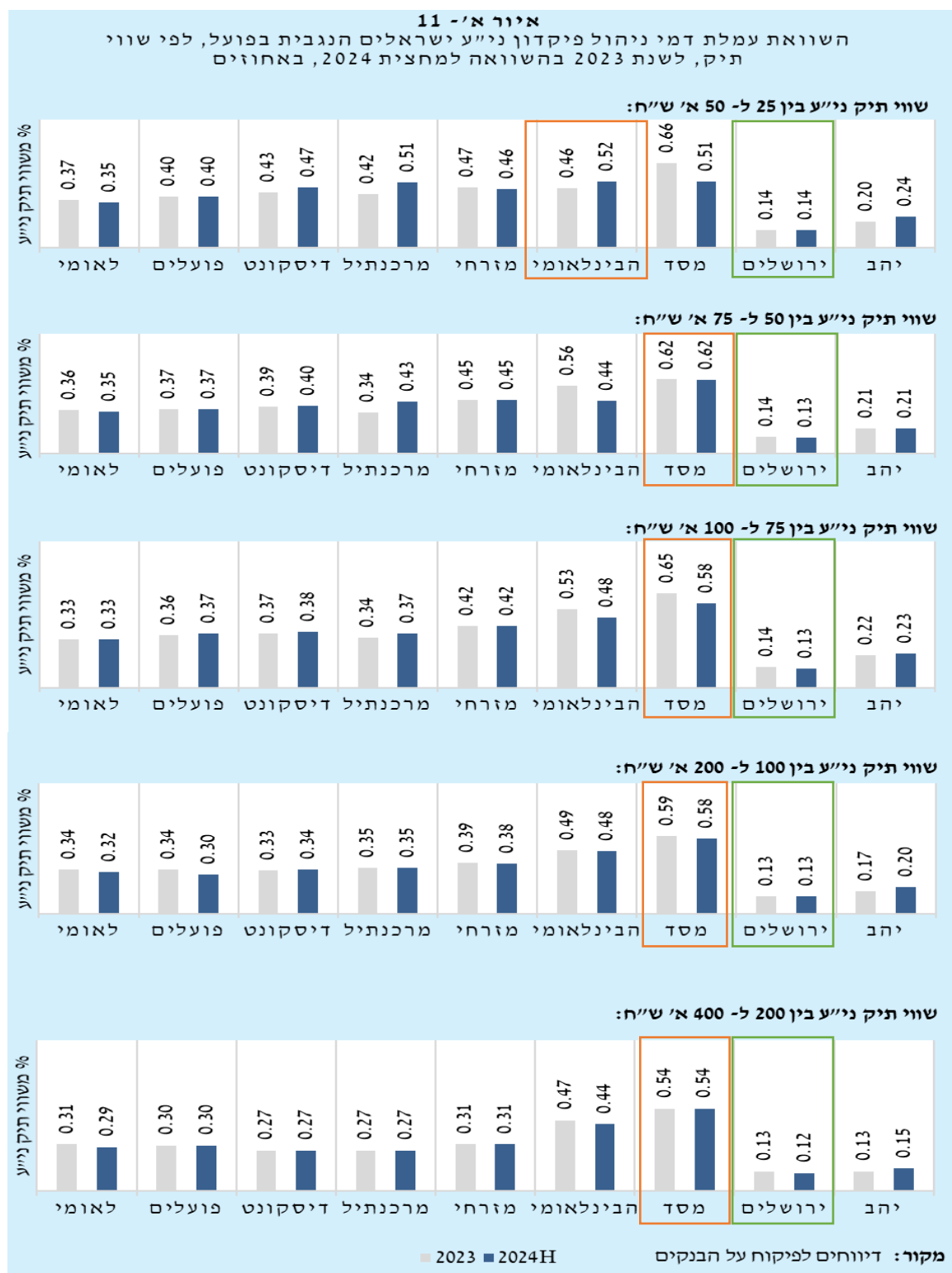
שימוש בערוצים ישרים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון גם בתחום פעולות בניירות ערך



⁹ החל ממועד דוח זה מדווחות העלויות בפועל בגין קניה ומכירה של ני"ע, חלף השיעורים התעריפיים.

5.3 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הינה עמלה הנגבית כשיעור מסכום הפיקדון. הנתונים המוצגים בסעיף זה הינם נתונים המדווחים לפיקוח על הבנקים ברמה שנתית בלבד. בממוצע נרשמה ירידה בשיעור עמלת דמי הניהול הנגבית בפועל במערכת הבנקאית, מיחידים ועסקים קטנים, ביחס לתקופה מקבילה אשתקד¹⁰. בנק ONE ZERO לא פעל בני"ע ישראלים בתקופה המדווחת ולכן אינו מופיע בהשוואה.



¹⁰ בנק ירושלים עדכן את נתוני 2022 בעקבות טיוב נתונים שערך

צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד למועד פרסום

הדיווח

2024

12.11.2024	פרסום קול קורא לקבלת התייחסות הציבור בנוגע לשינויים אפשריים במבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך. המהלך נועד להגביר שקיפות, לקדם תחרות ולשפר את השירות ללקוחות הפועלים בשוק ההון.
-------------------	--

2021

26.12.2021	פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 460 בנושא "הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך". במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת הפיקדון ונתונים נוספים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1.1.2023.
-------------------	--

2020

23.12.2020	דרישה לאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת תיק ניירות ערך באופן מקוון.
-------------------	---

2018

8.2018	החל מאוגוסט 2018 הפיקוח עומד בקשר מידי שנה עם הבורסה לני"ע במטרה לוודא שמחירי התאגידים הבנקאיים המוצגים לציבור במחשבון הבורסה נכונים, ומציג את המידע אודות התעריפים, בצירוף קישור למחשבון בדוח העמלות החצי שנתי לכנסת.
---------------	--

2017

1.11.2017	חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים, פרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים. במסגרת זו הופחתו באופן משמעותי העמלות בגין פעילות בני"ע זרים.
------------------	--

2016

28.2.2016	דוח שנתי ללקוחות ("תעודת זהות בנקאית") - חובת דיווח ללקוחות אודות כלל הנכסים וההתחייבויות, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה. מטרת הדוח התקופתי היא לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים.
------------------	---

2015

1.7.2015	דרישה שהעברת תיק ני"ע ישראליים של לקוח תתבצע תוך 5 ימי עסקים ממועד מתן ההוראה להעברת הפעילות בחשבון (אם ני"ע זרים, התקופה המקסימלית היא 14 ימי עסקים ממועד מתן הוראת הלקוח).
1.1.2015	חיוב הבנקים לגלות את עלות השירותים בניירות ערך על ידי הצגה לצד שיעור העמלות שהוא שילם, את שיעור העמלות הממוצע שנגבה בפועל בגין עסקאות דומות. כמו כן, חיוב הבנקים לתת מידע מפורט יותר על עמלות ניירות ערך בהן חויבו הלקוחות בפועל.

2014

1.1.2014	דרישה לפרסום באתרי האינטרנט של התאגידים הבנקאיים קישור ישיר לתעריפוני העמלות, כך שהמידע יהיה זמין ונגיש ללקוחות.
-----------------	--

2013

1.1.2013	קביעה כי המחיר המפוקח על העברת פיקדון ניירות ערך מבנק אחד למשנהו יחול גם על העברת פיקדון ניירות ערך אל מחוץ למערכת הבנקאית.
1.1.2013	דרישה לקביעת תמחור דיפרנציאלי בגין פעילות בניירות ערך בערוצים השונים.
1.1.2013	ביטול דמי ניהול בניירות ערך בגין מק"מ ובגין קרנות כספיות.
1.1.2013	תמחור מחדש של העמלות בגין פעילות בניירות ערך, באופן שיאפשר יכולת השוואה.
1.1.2013	ביטול רף מינימום דמי ניהול ניירות ערך.
1.1.2013	הנחות בגין פעילות בני"ע יוצגו במונחי מחיר ולא כשיעורי ההנחה.

6. צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד מועד

הדיווח¹¹

2024

6.11.2024	פרסום עדכון לכללי העמלות בו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא חלק 14 - בנושא אפליקציית תשלומים. המאפשר לתאגידים הבנקאיים לגבות עמלות בעד השירותים באים "קבלת תשלום", "ביצוע הוראת תשלום ו"דמי מנוי לשירות מיוחד". התיקון יכנס לתוקף ב-1.1.2025.
7.8.2024	פורסם עדכון לכללי העמלות, בו בוצעו מספר עדכונים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית, המרכזיים הם: (1) עמלת "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי" - מנגנון הגביה עודכן ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. במסגרת זו נקבע כי ערבות בנקאית המבטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול הינו פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות. (2) במטרה לאפשר גמישות במתן שירות, התווסף סעיף שמאפשר לתאגיד בנקאי להכניס לתוקף בקשת לקוח, להצטרף לשירות המסלולים או לבטל אותו, לפני ה-1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעה של הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש. (3) הטבות בערוצי בנקאות בתקשורת - נספח ה' לתעריפון הורחב על מנת שיאפשר לכלול הטבות נוספות במחירי שירותים המוצעים בערוצי בנקאות בתקשורת.

2023

15.10.2023	פורסם מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" הכולל גם הטבות בעמלות לנפגעים ישירים מהמלחמה. המתווה נקבע ל-3 חודשים ומאז חודש מספר פעמים. נכון להיום, המתווה ימשך עד ליום 31 במרץ 2025.
------------	---

2022

1.9.2022	פורסם צו פיקוח על שירותי "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב", "מסלול מורחב פלוס".
11.8.2022	פורסם מכתב המפקח בנושא הבהרות בנושא הוצאות צד שלישי אגב מתן אשראי.
21.7.2022	פורסם מכתב המפקח בנושא חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיר), התשפ"ב-2022.
22.6.2022	פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34)(הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיר) שעיקרו הוא שבעד טיפול בבקשה להלוואה לדיר ראשי תאגיד בנקאי לגבות עמלה בסכום שלא יעלה על 360 ₪.
17.5.2022	פורסמה ברשומות הודעה על אישור הוספת שירות לתעריפון המלא "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ".
16.2.2022	פורסם מכתב המפקח בנושא גילוי עלות השירות - חלק 11 לתעריפון המלא.

2021

13.9.2021	פורסם מכתב המפקח בנושא גביית עמלה תפעולית בגין פירעון מוקדם של הלוואה לדיר.
9.5.2021	פורסם מכתב המפקח בנושא הטבות בעמלות לאנשים עם מוגבלות.
18.1.2021	פורסם מכתב מפקח בנושא התאמת התעריפונים לטכנולוגיה המתפתחת.

¹¹ עמדות מאסדר נבחרות שניתנו בתובענות ייצוגיות מפורסמות באתר בנק ישראל ([לינק כאן](#)).

2020

פרסום צו פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מיידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני (בתוקף עד 13.4.21) - הוראת שעה בשל משבר הקורונה.	13.9.2020
--	-----------

2019

טיוב מנגנון צירוף אזרחים ותיקים ובעלי מוגבלויות לשירות המסלולים הבסיסי.	1.8.2019
צירוף יזום של עסקים קטנים ועוסקים מורשים לשירות המסלולים הבסיסי או המורחב, המשתלם ללקוח.	1.8.2019
הגדרת שירות "ערבות בנקאית מובטחת בפיקדון כספי ספציפי" כשירות נפרד משירות "ערבות בנקאית", והתעריף בגינו מחויב להיות נמוך מתעריף שירות "ערבות בנקאית".	1.7.2019
קבלת תעריפוני העמלות גם בשיחה מוקלטת ובאזור האישי של הלקוח.	1.7.2019
קביעת הנחיה לפיה הודעת הלקוח על בקשה להצטרף לשירות המסלולים תינתן בערוצי הקשר המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי, על פי העדפת הלקוח.	1.7.2019
הצגה על גבי מסך הכניסה של המכשירים האוטומטיים את המידע על עלות המשיכה.	15.5.2019
פרסום צו פיקוח שירות הפקדת שיק דחוי (בתוקף עד ליום 30.6.19).	15.4.2019

2017

הפחתת הקצאת ההון כנגד ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי.	18.12.2017
פורסם מכתב המפקחת בנושא שירות המסלולים – הגברת המודעות ועידוד הצטרפות של עסקים קטנים	29.11.2017
חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים, פרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים.	1.11.2017
קביעת עמלה שונה ללקוח מזדמן.	1.11.2017
הסדרת עמלת משיכת ממכשיר מרוחק.	24.9.2017

2016

פרסום צו פיקוח על דוחות סטנדרטים - סכום מרבי של 15 ₪.	19.7.2016
הוספת שירות ייעוץ פנסיוני לכללי העמלות.	19.7.2016
קביעת הנחיה לפיה הפקת הודעה ללקוח לאחר חצי שנה ממועד סגירת החשבון היא ללא עמלה.	19.7.2016
הפחתת גובה העמלה בגין שינוי מועד פירעון הלוואה לדיר מ-125 ₪ לעמלת פקיד.	19.7.2016
צירוף יזום של אזרחים ותיקים ובעלי מוגבלויות לשירות המסלולים הבסיסי.	19.7.2016

2015

פרסום צו פיקוח על העמלה הצולבת - צו פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי, שקובע שיעור מרבי של 0.3%.	26.8.2015
הסדרת עמלות בגין שירותים תפעוליים לעסק קטן אגב שירותי סליקה.	1.7.2015
פישוט הכללים לגביית עמלת המרה בגין עסקה במטבע חוץ או במשיכת מזומן במטבע חוץ, כך שתיגבה עמלה אחת בלבד שתחושב לפי שער יציג.	1.7.2015
פרסום צו פיקוח על שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב -קביעת מחיר מרבי, 20 ₪, 10 ₪ אם בית העסק הוא עסק קטן.	10.5.2015
פרסום צו פיקוח על שירות הודעות והתראות – סכום עמלה מרבי של 5 ₪.	10.5.2015
עדכון הגדרת עסק קטן כך שתאגיד אשר מסר דוח שנתי, על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על 5 מיליוני ₪, לא יידרש למסור דוח שנתי נוסף כדי ליהנות מתעריפון מוזל. משמעות התיקון, היא העברת נטל ההוכחה אל התאגיד הבנקאי, ומטרתו להקל על עסקים קטנים להשתייך לתעריפון יחידים ועסקים קטנים.	1.2.2015
ביטול עמלת דמי ניהול הלוואה לדיר. עמלה שהייתה בפיקוח ושסכומה הוגבל לסך של 2 ₪ בחודש (24 ₪ בשנה).	1.2.2015

הגבלת עמלת העברת כסף בזמן אמת, באמצעות מערכת זה"ב (מערכת זיכויים והעברות בזמן אמת) עד לסכום של 1 מיליון ₪, עד למחיר שירות של פעולה אחת על ידי פקיד.	1.2.2015
קביעת הנחיה לפיה תאגיד בנקאי לא יהא רשאי לגבות עמלה בגין הפקת אישור בעלות של חשבון בנק, אלא רק החל מהאישור השני במהלך שנה קלנדרית.	1.2.2015
ביטול האפשרות לגבות עמלת פעולה בערוץ ישיר בגין פעולת חיוב בכרטיס חיוב מידי (כרטיס דביט), במטרה, בין היתר, להגביר את השימוש באמצעי תשלום זה כתחליף לשימוש במזומנים.	1.2.2015
ביטול עמלת תשלום נדחה בגין עסקאות בתשלומים בכרטיס חיוב (שהייתה נגבית בגין כל עסקה בתשלומים, עבור כל תשלום).	1.2.2015
2014	
קביעת שירות המסלולים - בחירת סל שירותים אחיד לניהול חשבון עובר ושב, מתוך שני סלים (סל שירותים בסיסי וסל שירותים מורחב) שיוצעו בכל הבנקים בישראל.	1.4.2014
פרסום צו פיקוח על שירות מסלול בסיסי – סכום עמלה מרבי של 10 ₪.	24.3.2014
דרישה לפרסום קישור לתעריפוני העמלות באתרי התאגידים הבנקאיים.	1.1.2014
2013	
עדכון הגדרת "עסק קטן", לצורך הגדלת מספר העסקים הנכללים בתעריפון הקמעונאי המוזל.	1.8.2013
עיגון חקיקתי לכך שבגין ערבות מובטחת בפיקדון תגבה עמלה בשיעור מופחת.	1.1.2013
דרישה לקביעת סכום מקסימלי לעמלת קניה/מכירה של ני"ע ישראלים.	1.1.2013
ביטול עמלת דמי ניהול עסק קטן, והשוואת המעמד של עסקים קטנים למשקי בית.	1.1.2013
ביטול העמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי.	1.1.2013
העלאת הפטור של עמלת טיפול באשראי ובביטחונות בהלוואות שאינן לדויר, מתקרה של 50,000 ₪ לתקרה של 100,000 ₪.	1.1.2013
ביטול העמלה בעד כרטיס מידע ובעד כרטיס משיכת מזומן.	1.1.2013
תיקון הגדרת "אזור ותיק", בכדי להקנות זכאות אוטומטית לאזור ותיק (ללא הצגת תעודה) לקבלת 4 פעולות על ידי פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר.	1.1.2013